

Jahresabschluss 2020 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

VR-Bank Werdenfels eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2020

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand	15.338.328,98			a) täglich fällig			
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	106.203.105,02			b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	160.567.458,39		160.567.458,39
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-		121.541.434,00	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen	-			aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	287.705.852,87		
b) Wechsel	-			ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	50.062.794,76	337.768.647,63	
3. Forderungen an Kreditinstitute				b) andere Verbindlichkeiten			
a) täglich fällig	5.410.397,83			ba) täglich fällig	1.146.535.909,89		
b) andere Forderungen	32.972.091,94	38.382.489,77		bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	10.381.428,79	1.156.917.338,68	1.494.685.986,31
4. Forderungen an Kunden			1.414.544.695,66	2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten			
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
a) Geldmarktpapiere				a) begebene Schuldverschreibungen			
aa) von öffentlichen Emittenten	-			b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			
ab) von anderen Emittenten	-			3a. Handelsbestand			
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				4. Treuhandverbindlichkeiten			3.144.593,32
ba) von öffentlichen Emittenten	38.032.469,98			5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.085.228,90
bb) von anderen Emittenten	132.282.151,42	170.314.621,40		6. Rechnungsabgrenzungsposten			163.690,25
c) eigene Schuldverschreibungen	-		170.314.621,40	6a. Latente Steuern			
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			53.688.669,05	7. Rückstellungen			
6a. Handelsbestand				a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		13.739.297,43	
6aa. Warenbestand				b) Steuerrückstellungen		91.406,33	
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				c) andere Rückstellungen	4.609.068,93		18.439.772,69
a) Beteiligungen	13.636.578,75			8.			
darunter: an Kreditinstituten	373.125,40			9. Nachrangige Verbindlichkeiten			4.251.745,82
Finanzdienstleistungsinstituten	-			10. Genussrechtskapital			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	2.058.652,26	15.695.231,01		11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			38.100.000,00
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.002.000,00			11a.			
Finanzdienstleistungsinstituten	-			12. Eigenkapital			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			2.612.675,70	a) Gezeichnetes Kapital		31.028.200,00	
darunter: an Kreditinstituten	-			b) Kapitalrücklage		-	
Finanzdienstleistungsinstituten	-			c) Ergebnisrücklagen			
9. Treuhandvermögen			3.144.593,32	ca) gesetzliche Rücklage	17.763.924,75		
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				cb) andere Ergebnisrücklagen	74.948.288,21		
11. Immaterielle Anlagewerte			131.621,00	cc)		92.712.212,96	
12. Sachanlagen			12.433.761,59	d) Bilanzgewinn		760.125,72	124.500.538,68
13. Sonstige Vermögensgegenstände			13.438.958,03				
14. Rechnungsabgrenzungsposten			10.263,83				
Summe der Aktiva			<u>1.845.939.014,36</u>			Summe der Passiva	<u>1.845.939.014,36</u>
				1. Eventualverbindlichkeiten			34.015.407,82
				2. Andere Verpflichtungen			158.350.453,68

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	30.317.511,39			Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-2.800.866,09	27.516.645,30		
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.358.215,96			14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	117.743,50			
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	1.475.959,46		15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				
5. Provisionserträge	12.532.854,91			16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-1.026.508,11	11.506.346,80		
7. Nettoertrag des Handelsbestands				17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				
8. Sonstige betriebliche Erträge		1.908.371,68		18.
9.				19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand	-17.336.735,20			20. Außerordentliche Erträge
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-8.016.780,64	-25.353.515,84		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-1.070.258,59		21. Außerordentliche Aufwendungen
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-1.749.511,98		
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		-133.875,46		22. Außerordentliches Ergebnis
Zwischensumme		<u>14.100.161,37</u>		23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
				24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
				24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken
				25. Jahresüberschuss
				26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
				27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
				28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
				29. Bilanzgewinn

82467 Garmisch-Partenkirchen

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Walter Beller, Martin Sperl, Martin Jocher